

随着打击治理电信网络诈骗力度的不断升级，犯罪分子资金转移的手法也不断翻新，涉案资金转移方式从网银、手机银行、快捷支付等非柜面渠道逐渐转变为ATM取现及网点柜面取现，这对银行柜面风险研判提出了更高的要求。兴业银行漳州分行在不断提升柜面服务的同时，持续加大柜面办理取现业务的审核力度，以扎实的专业能力、敏锐的洞察力和高度的责任感，通过警银协作的方式，成功拦截多起涉诈资金取现事件，切实守护好群众的“钱袋子”。近日，兴业银行漳州金峰支行又成功堵截一笔涉诈异常取现事件。

事发当天中午，一名男子前往兴业银行漳州金峰支行柜面要求取款15万元。当工作人员询问其取现用途时，该名男子回答含糊其辞、前后矛盾，无法提供相关取现依据，且在业务办理过程中，该名男子频繁使用电话与他人交流取现话术，行为可疑。

综合以上行为，该行工作人员初步判断该名男子有涉诈风险，并婉拒了客户的取现要求，随即对该账户实施了管控措施，同时向辖区各网点发出预警提示，将可疑信息分享并警示他行注意。大约1小时后，该名男子出现在辖区另一支行，以同样理由要求取现并销户，并对银行排查内容有所准备应答。因及时收到警示，该支行婉拒了客户取款的要求。

大约1小时后，该名男子又来到金峰支行要求办理销户手续，并声称要将银行卡里的全部款项取走。经对客户行为的综合研判，该行工作人员认为该名男子存在转移涉诈资金的风险，便立即拨打110报警。几分钟后民警赶来，经简单询问后，当场将该名男子带走。后经与漳州市反诈中心核实确认，该名男子为“断卡惩戒人员”，资金存在问题，案件正在进一步调查，并对该行员工积极提供办案线索的行为表示肯定。

兴业银行漳州分行相关负责人表示，将继续加强柜面业务的风险把控，提高思想认识，坚决排查、防范涉案账户风险，为维护区域金融稳定，守护老百姓的钱袋子作出应有的贡献。